

时间价值,假设季度预期收益率为2%,多预缴的税款5.28万元的复利终值为 $1.32 \times (1+2\%) + 1.32 \times (1+2\%)^2 + 1.32 \times (1+2\%)^3 + 1.32 \times (1+2\%)^4 = 5.55$ 万元。这样纳税人就等同于损失了2700元。

三、关于汇率的预测

根据我国税法规定,纳税人以外汇结算销售额的,其销售额的人民币折合率可以选择销售额发生的当天或者当月1日的国家外汇牌价。纳税人应在事先确定采用何种折合率,确定以后一年不得变更。企业应从减轻税收负担的角度考虑,根据外汇市场的变动趋势,选择有利于企业的汇率。纳税人对未来的经济形势及汇率走势要做出准确判断和预测。例如,纳税人10月15日销售应纳消费税的消费品,取得销售收入100000美元,纳税人预测人民币汇率将上升,当日汇率为1:8.5,10月1日是1:8.3,该企业的增值税税率为17%,消费税税率为30%,如果采用当日汇率折合成人民币,应交纳增值税 $= 850000 \times 17\% = 144500$ 元,交纳消费税 $= 850000 \times 30\% = 255000$ 元,合计399500元。如果采用当月1日汇率折合人民币,则交纳增值税 $= 830000 \times 17\% = 141100$ 元,交纳消费税 $= 830000 \times 30\% = 249000$ 元,合计390100元,少纳税9400元。

四、销售(营业)净收入的预测

根据《企业所得税扣除办法》规定,企业纳税年度内发生的业务招待费和业务宣传费允许在企业销售收入一定比例内在纳税时从应纳税所得额中抵扣。实施纳税筹划就是要尽可能使年度发生的业务招待费和业务宣传费达到允许规定的抵扣范围内,实现全部抵扣。如果发生的业务招待费和业务宣传费没有达到允许抵扣的额度,或者超过了允许扣除的额度,从纳税筹划角度看,都是不好的。在某种程度上,业务招待费和业务宣传费的发生是可以人为的调整或者事前控制的,但是年度销售净收入却往往是不确定的。因此,对年度销售(营业)净收入的准确预测,就影响了企业年度业务招待费和业务宣传费的支出。例如,如果企业预测下一年度将实现销售(营业)净收入2000万元,即允许抵扣的业务招待费为9万元,业务宣传费为10万元,这样,公司将发生的业务招待费控制在9万元,业务宣传费控制在10万元,就使企业纳税最小。但是如果预测错误,假设下一年度实现销售(营业)净收入是2500万元,结果企业按照事先预测的2000万元的销售(营业)净收入来支出业务招待费9万,支出业务宣传费10万,而允许抵扣的业务招待费为10.5万元,业务宣传费为12.5万元,这样则多纳税1.32万元($4 \times 33\%$)。

参考文献:

- [1]盖地:《税务筹划》[M].高等教育出版社,2003.1
- [2]丁玉珍,谢册:《税收筹划在财务管理中的效应及运用》[J].工业技术经济,2004年第1期

农村信用社对

县域经济的金融支持

■周婧 厦门大学经济学院

[摘要]农村信用社在县域经济发展中越来越显现其农村金融主力军的作用,为社会主义新农村建设提供了强有力的支持,本文从三个方面说明了农村信用社对县域经济的金融支持,同时阐述了农村信用社在支持县域经济发展中遇到的问题,并提出了解决对策。

[关键词]农村信用社 县域经济 金融支持

县域经济是指在县域范围内以城镇为中心,以农村为基地,各种成分有机构成的一种区域经济,它处于宏观经济与微观经济的结合部,声调经济与农村经济的结合点,是国民经济的重要组成部分,作为现代经济的核心,金融在县域经济发展中肩负着历史重任,同时县域经济的发展和社会主义新农村的建设也需要巨大的资金投入和全方位的金融服务。近年来由于金融体制改革等多种因素的影响,部分商业银行调整经营战略撤并县及县以下分支机构,县及县以下金融机构逐步减少。国有商业银行集约化管理后,贷款权上收,对基层信贷资金投入减少,弱化了商业银行对县域经济的信贷支持。相反农村信用社经过近几年的改革与发展壮大,在县域金融服务中的作用日益明显,真正成为农村金融的主力军。

一、农村信用社在县域经济发展中的作用

1. 网点遍布广

农村信用社扎根农村,发服务“三农”为宗旨,其网点遍布各个乡镇及人口相对集中的行政村,为提供便捷的农村金融服务奠定了基础。以平和县农村信用合作联社为例,平和县农村信用合作联社辖15个信用社,1个营业部,7个信用分社共23个营业网点,100%的乡镇设有农村信用社的营业网点,为农村居民和乡镇企业提供便捷的金融服务。

2. 资金实力强

农村信用社经过体制改革,不断的发展壮大,信息网络不断完善,信息化程度越来越高,从一定程度上拓宽了信贷资金的来源,存款余额稳步增长,存款市场占有率越来越大,为支持县域经济的发展奠定了资金基础。以平和县农村信用合作联社为例,随着综合业务系统上线、全县统一法人和全省县级联社首张银联借记卡——万通卡的发行,平和县农村信用合作联社在电子信息化和内部管理上都上了一个新台阶,开办了代发工资、代理保险、代收电话费等代办业务,并先后开通了大额支付系统、小额支付系统、农民工银行卡特色业务,为县域经济提供更为广泛的金融服务,拓宽了信贷资金来源,至2006年11月底,各项存

款余额6.32亿元,比年初增加0.97亿元,在全县6家金融机构存款市场占有率的25.20%,占存款增量的28.1%。存款余额在全县金融机构中排第二位。

3. 贷款投放量大,支农力度强

农村信用社资金来源于农村,服务于“三农”,近年来由于商业银行的撤并及贷款权的上收削弱了商业银行对县域经济的信贷支持,而农村信用社抓住时机,寻找优质客户,加大贷款营销,贷款投放规模不断扩大,为县域经济的发展提供强有力的信贷支持。平和县农村信用合作联社立足实际、积极行动,狠抓目标任务的落实,不断加大放贷力度,全力推进县域经济的发展,至2006年11月底各项贷款余额4.09亿元,比年初增加0.67亿元,各项贷款余额占全县金融机构贷款的40.29%,其中农业贷款余额3.85亿元,农业贷款余额占贷款总额的94.36%,占全县农业贷款余额的91.23%,至11月底累放贷款3.64亿元,其中累放农业贷款2.99亿元,占累放贷款的95.81%,为以琯溪蜜柚、白芽奇兰、坂仔香蕉等优势农业经济为主的平和县域经济的发展作出积极贡献。

二、制约农村信用社支持县域经济发展的因素

随着农村信用社体制改革的推进,农村信用社具备了一定的资金实力,努力支持县域经济的发展并做出了一定贡献,但是由于农村信用社多年积累的历史问题较多、历史包袱沉重,资金实力与贷款需求相对短缺、农村信用环境相对较差,以及经营管理缺乏灵活性等因素制约了农村信用社支持县域经济的发展。

1. 不良贷款比例偏高,历史包袱沉重

目前农村信用社不良贷款比例远高于国有商业银行的水平。由于与农业银行脱钩,农业银行有意识转嫁风险贷款;上世纪90年代“建新村热”和“上项目热”,农村信用社受县域地方政府干预,为了配合“大局”而发放的“干预”贷款使农村信用社的不良贷款居高不下,给农村信用社的经营带来沉重的包袱。

2. 县域资金外流导致农村信用社资金相对紧张

国有商业银行退出农村金融市场给农村信用社的经营创造了良好的条件,但由于国有商业银行贷款权上收,县域商业银行成了上级行的吸储器,再加上邮政储蓄吸取存款,导致县域资金大量外流,县域资金不能为县域经济发展提供金融支持,县域经济的资金供求矛盾更加突出,形成农村信用社“一农”支“三农”的局面,在这种情况下,民间金融趋向活跃,利率偏高,阻碍了县域经济的良性发展。

3. 农村信用环境差

由于农村信用社集体贷款数额较大,而有部分是政府干预贷款,借款人集体逃废信用社债务的现象时有发生,同时由于“新官不理旧账”的不良习惯的影响,县域政府部门进行领导班子调整后,对信用社贷款不理不采导致信用社不良贷款增加,给信用社带来损失。此外信用社对长期拖欠贷款本息、多次催收未果的贷款户诸法律,通过一审二审,官司胜了还要申请执行,而真正能得到执行的却少之又少,常常是赢了官司不赢钱。以上情况导致很多信用社很多客户纷纷效仿,从而导致农村信用环境恶化,信用社债权得不到申张。

4. 管理缺乏灵活性

随着农业产业结构调整,农业经济从传统种植业向高附加值、发展潜力大的新型农业产业转变,与传统农业相比,新型农业产业具有周期长、见效慢的特点,而目前农村信用社所投放的贷款原则上不超过一年,这与新型农业需求期限相去甚远,难以完全适应农业产业结构调整的需要。

三、促进农村信用社对县域经济支持的建议

1. 解除历史包袱

对于因体制政策形成的历史包袱,完全靠扩大存贷款利差增加信用社盈利来消化尚需时日,而且这种做法其实是把农村信用社的包袱转嫁到农民头上,这与中央“多予、少取、放活”的方针相悖。国家就采取与国有商业银行的相同的待遇,以资金支持、保值贴息、减税让利、双呆核销、剥离不良资产等优惠政策落实到位,逐步消化农村信用社的历史包袱。

2. 增强综合实力,支持信用社的发展

一方面农村信用社要加强自身建设,强化内部管理,改进金融服务。另一方面要建立农村资金回流机制,国家应尽快拿出邮政储蓄资金投向的具体方案,提高农村吸收来的储蓄资金用于当地农村经济发展,以扩充金融支持农业和农村经济发展资金能力。此外,县域地方政府部门不应成为农村信用社支持县域经济的绊脚石,要主动为信用社排忧解难,对信用社的筹资工作给予支持,帮助其壮大资金实力,进一步调动信用社支持县域经济的积极性。

3. 整顿农村信用环境,增强社会信用

一是建立健全信用村、信用户的建设,对信用村、信用户引入退出机制,使信用村、信用户名副其实,对信用户实行贷款优先、利率优惠的政策,起到以点带面的作用;二是加大宣传力度,弘扬诚实守信的传统美德,在全社会形成“重合同、守信用”的共识;三是执法部门进一步加强金融胜诉案件的执行力度,坚持依法行政,切实维护信用社债权的安全与完整,严厉打击逃废债务的企业和个人,加大贷款的违约成本;四是县域行政部门应起到模范带头作用,积极配合信用社清收不良贷款,而不应成为逃废信用社债务的典范。

4. 与时俱进、创新服务手段、提高服务质量

农村信用社就根据农业产业结构调整的实际调整信贷工作思路,选准信贷切入点,根据信贷资金实际用途适当延长贷款期限,以满足农业产业调整的需要。人民银行向农村信用社提供的支农再贷款期限也就适当延长,并放宽支农再贷款的合用范围,使得支农再贷款真正发挥其支农的作用。

总之,农村信用社在县域经济发展中越来越显现其农村金融主力军的作用,为社会主义新农村建设提供了强有力的支持,同时也看到由于历史原因形成的不良贷款、农村信用环境恶化、农村信用社资金相对短缺、经营管理上的缺陷限制了农村信用社对县域经济的支持,我们应通过整顿农村信用,优化农村金融生态环境,消化历史包袱,增强农村信用社资金力和建立农村信用社灵活的经营管理方式来提高农村信用社的综合实力,为县域经济和社会主义新农村建设提供更全面、更优质的金融服务。